



UNION DE CREDITO AGRICULTORES DE CUAUHTÉMOC, S.A. DE C.V.
Carretera Cuauhtémoc, Col. Alvaro Obregón Km 5
Cuauhtémoc, Chih., Tels. 01-625-590-28-00

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DEL 2026
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$429,613		
INVERSIONES EN VALORES		PASIVOS BURSÁTILES	
Títulos para negociar	\$0		
Títulos disponibles para la venta	\$11,882		
Títulos conservados a vencimiento	\$0	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
	\$11,882	De corto plazo	\$5,595,565
		De largo plazo	\$281,806
			\$5,877,371
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		COLATERALES VENDIDOS	
Créditos comerciales		Reportos (Saldo Acreedor)	\$0
Documentados con garantía inmobiliaria	\$0	Otros colaterales vendidos	\$0
Documentados con otras garantías	\$8,619,940		
Sin Garantía	\$150,447		
Operaciones de factoraje	\$0		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$0		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$8,770,387		
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos vencidos comerciales		Impuestos a la utilidad por pagar	\$8,479
Documentados con garantía inmobiliaria	\$0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$0
Documentados con otras garantías	\$100,282	Proveedores	\$0
Sin Garantía	\$0	Aportaciones para futuros aumentos de capital	
Operaciones de factoraje	\$0	pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	\$0
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$0	Acreedores por liquidación de operaciones	\$0
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$100,282	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$0
		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$51,548
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$8,870,669		\$60,027
(-) MENOS:		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$0
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-\$306,599	CREDITOS DIFERIDOS Y COBRADOS ANTICIPADOS	\$0
CARTERA DE CREDITOS (NETO)	\$8,564,070	TOTAL PASIVO	\$5,937,398
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$0		
(-) MENOS:		CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	\$0		
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$0	CAPITAL CONTRIBUIDO	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$8,564,070	Capital social	\$1,706,361
		Aportaciones para futuros aumentos a capital	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$27,715	formalizadas en asamblea de accionistas	\$0
		Prima en venta de acciones	\$547
INVENTARIO DE MERCANCIAS	\$0		\$1,706,908
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$85,490	CAPITAL GANADO	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$94,362	Reservas de capital	\$680,741
INVERSIONES PERMANENTES	\$0	Resultado de ejercicios anteriores	\$757,913
ACTIVOS DE LARGA DURACION		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$1,505
DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$0	Remedaciones por beneficios definidos a empleados	-\$5,294
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$13,483	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$0
OTROS ACTIVOS:		Resultado neto	\$151,945
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$4,501	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$3,293,718
Otros activos a corto y largo plazo	\$0		
TOTAL ACTIVO	\$9,231,116	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$9,231,116
		CUENTAS DE ORDEN	
		Avales otorgados	\$0
		Bienes en administración	\$0
		Intereses devengados no cobrados	\$13,361
		Compromisos crediticios	\$8,200,760
		Otras cuentas de registro	\$1,160,193
		TOTAL CUENTAS DE ORDEN	\$9,374,314

EL PRESENTE BALANCE GENERAL SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 65, 67 Y 74 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNION DE CREDITO HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES.

EL PRESENTE BALANCE GENERAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION, BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

EL PRESENTE BALANCE GENERAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION, BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

CALIFICACIÓN DE CARTERA		
Calificación del Riesgo del deudor	Saldo Cartera	Saldo Estimación
A1	\$5,455,394	\$27,277
A2	\$641,032	\$4,376
B1	\$1,547,944	\$17,223
B2	\$653,326	\$19,691
B3	\$374,260	\$24,303
C1	\$74,104	\$9,005
C2	\$30,631	\$8,292
D	\$10,041	\$2,067
E	\$83,937	\$75,779
TOTALES	\$8,870,669	\$188,013
DE INTERESES DEVENGADOS DE CARTERA VENCIDA		\$5,078
RECONOCIDA POR LA CNBV		\$113,508
TOTAL ESTIMACIÓN		\$306,599

La cartera crediticia se califica conforme a las reglas de calificación de cartera y a la metodología establecida por la CNBV

EL SALDO HISTORICO DE CAPITAL SOCIAL AL 30 DE JUNIO DEL 2026 ES DE \$1,706,360.60 MILES DE PESOS
EL INDICE DE CAPITALIZACIÓN AL 30 DE JUNIO DEL 2026 ES DE 33.48%

<http://www.ucacsa.com.mx/EstadosFinancieros>
<http://www.cnbv.gob.mx>



UNION DE CREDITO AGRICULTORES DE CUAUHEMOC, S.A. DE C.V.

Carretera Cuauhtémoc, Col. Alvaro Obregón. Km 5
Cd. Cuauhtémoc, Chih., Tels. 01-625-590-28-00

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1o ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2026

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$462,974
Gastos por intereses		-\$162,205
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$0
MARGEN FINANCIERO		\$300,769
Estimación preventiva para riesgos crediticios		-\$10,102
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$290,667
Comisiones y tarifas cobradas	\$5,207	
Comisiones pagadas	-\$1,086	
Resultado por intermediación	\$0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$9,126	
Gastos de administración	-\$102,067	-\$88,820
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$201,847
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		\$0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$201,847
Impuestos a la utilidad causados	-\$49,902	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$0	-\$49,902
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$151,945
Operaciones discontinuadas		\$0
RESULTADO NETO		\$151,945

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 65, 67 Y 74 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADOS TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNION DE CREDITO DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION, BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

<http://www.ucacsa.com.mx/EstadosFinancieros>
<http://www.cnbv.gob.mx>



UNION DE CREDITO AGRICULTORES DE CUAUHTEMOC, S.A. DE C.V.

Carretera Cuauhtémoc, Col. Alvaro Obregón. Km 5

Cd. Cuauhtémoc, Chih., Tels. 01-625-590-28-00

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2026

(Cifras en miles de pesos)

Concepto	Capital contribuido			Capital ganado								Capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su asamblea de accionistas	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por Valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
Saldo al 31 de DICIEMBRE de 2025	1,706,360	0	547	618,306	508,173	1,505	0	0	-5,294	0	312,174	3,141,772
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios												
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	62,435	-62,435	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-312,174	-312,174
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	0	0	0	62,435	-62,435	0	0	0	0	0	-312,174	-312,174
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:												
Resultado neto	0	0	0	0	312,174	0	0	0	0	0	151,945	464,119
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de utilidad integral	0	0	0	0	312,174	0	0	0	0	0	151,945	464,119
Saldo al 30 DE JUNIO DEL 2026	1,706,360	0	547	680,741	757,912	1,505	0	0	-5,294	0	151,945	3,293,717

Los conceptos que aparecen en el presente estado sólo se muestran de manera enunciativa más no limitativa

EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 65, 67 Y 74 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADOS TODOS LOS MOVIMIENTOS EN LAS CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNION DE CREDITO DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION, BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

<http://www.ucacsa.com.mx/EstadosFinancieros>

<http://www.cnbv.gob.mx>



UNION DE CREDITO AGRICULTORES DE CUAUHEMOC, S.A. DE C.V.

Carretera Cuauhtémoc, Col. Alvaro Obregón Km 5

Cd. Cuauhtémoc, Chih., Tels. 01-625 590-28-00

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1o DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2026

(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto	\$	151,945
Perdidas por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociado a acts inversion y financ.		-
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y eq.		4,335
Amortizaciones de Activos Intangibles		150
Provisiones		10,415
Impuestos a la utilidad Causados y diferidos		49,904
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas		-
Operaciones Discontinuas		-
Otros		6,054
Ajustes por partidas que no implican Flujo de Efectivo	\$	70,858
Actividades de operación:		
Cambio en cuentas de margen		-
Cambio en inversiones en valores		874
Cambio en Deudores por Reporto		-
Cambio en derivados (activo)		-
Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	-	249,282
Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos		-
Cambio en Bienes Adjudicados	-	82,608
Cambio en Inventario		-
Cambio en Otros Activos Operativos		2,061
Cambio en Pasivos Bursátiles		-
Cambio en Préstamos Bancarios, de Socios y de Otros Organismos		65,042
Cambio en colaterales vendidos		-
Cambio en derivados (pasivo)		-
Cambio en Otros Pasivos Operativos	-	4,832
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con act de operación)		-
Cobros de Impuestos a la Utilidad (Devoluciones)		-
Pagos de Impuestos a la Utilidad	-	79,577
Otros		-
Flujos netos de Efectivo de Actividades de operación	-\$	125,521
Actividades de inversión:		
Cobros por Disposición de Propiedades, Mobiliario y Equipo		1
Pagos por Adquisición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	-	1,025
Cobros por Disposición de Subsidiarias y Asociadas		-
Pagos por Adquisición de Subsidiarias y Asociadas		-
Cobros por Disposición de Otras Inversiones Permanentes		-
Pagos por Adquisición de Otras Inversiones Permanentes		-
Cobros de Dividendos en Efectivo		-
Pagos por Adquisición de Activos Intangibles	-	717
Cobros por Disposición de Activos de Larga Duración Disponibles para la Venta		-
Cobros por Disposición de Otros Activos de Larga Duración		-
Pagos por Adquisición de Otros Activos de Larga Duración		-
Cobros asociados a Instrumentos de Cobertura		-
Pagos Asociados a Instrumentos de Cobertura		-
Otros		-
Flujos netos de Efectivo de Actividades de inversion	-\$	1,742
Actividades de financiamiento:		
Cobros por Emision de Acciones		-
Pagos por Reembolsos de Capital Social		-
Pagos de Dividendos en Efectivo		-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		-
Otros		-
Flujos netos de efectivo de actividades de Financiamiento		-
Incremento o disminucion neta de efectivo	-\$	127,262
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		-
Efectivo y equivalentes al principio del periodo		556,876
Efectivo y equivalente al final del periodo	\$	429,613

Los conceptos que describen tanto a las partidas virtuales como a las actividades de operación, financiamiento e inversion, se muestran de manera enunciativa más no limitativa

EL PRESENTE ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 65, 67 Y 74 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADOS TODOS LOS ORIGENES Y APLICACIONES DE EFECTIVO DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNION DE CREDITO DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION, BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

<http://www.ucacsa.com.mx/EstadosFinancieros>

<http://www.cnbv.gob.mx>



UNIÓN DE CRÉDITO AGRICULTORES DE CUAUHEMOC, S.A. DE C.V.
COMPARATIVO DE INDICADORES FINANCIEROS

INDICADOR	2023				2024				2025				2026	
	MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE	DICIEMBRE	MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE	DICIEMBRE	MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE	DICIEMBRE	MARZO	JUNIO
MOROSIDAD	0.98%	0.87%	0.76%	0.97%	1.81%	2.05%	1.80%	1.93%	1.67%	1.86%	1.38%	1.35%	1.16%	1.13%
ÍNDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	332.34%	311.89%	313.38%	283.98%	166.09%	120.92%	134.06%	161.27%	191.69%	169.08%	214.15%	257.50%	309.60%	305.74%
EFICIENCIA OPERATIVA	2.37%	2.29%	2.06%	2.25%	2.59%	2.49%	2.09%	2.46%	2.31%	2.36%	2.16%	2.30%	2.42%	2.27%
ROE	14.14%	16.47%	17.52%	15.58%	12.31%	12.80%	13.27%	11.38%	11.42%	11.65%	12.37%	11.02%	7.42%	9.67%
ROA	4.95%	4.93%	4.71%	4.30%	4.71%	4.13%	3.65%	3.35%	4.29%	4.01%	3.81%	3.33%	2.82%	3.38%
LIQUIDEZ	12.54%	6.81%	5.64%	12.01%	9.80%	5.67%	4.59%	7.97%	7.80%	7.13%	5.95%	10.35%	8.85%	7.89%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2026 (en miles de pesos)

1. OBJETO DE LA UNIÓN

La Unión de Crédito Agricultores de Cuauhtémoc, S.A. de C.V., es una entidad regulada por la Ley de Uniones de Crédito emitida el 20 de agosto de 2008, con autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, según oficio número 601-II-DA-b-53975, para realizar operaciones en el ramo agrícola con sus socios. Fue constituida el 9 de febrero de 1994 según escritura pública número 2143, expedida ante la fe del Notario Público No. 2, en Cd. Cuauhtémoc, Chih.

Su principal objetivo es el financiamiento a productores que se desempeñan en la agroindustria, industria, fruticultura, ganadería, comercio y en la prestación de servicios; así como recibir préstamos exclusivamente de sus socios y de instituciones de crédito, de seguros, de fianzas, del país y de entidades financieras del exterior, así como de sus proveedores.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES:

Los estados financieros adjuntos cumplen con las Normas de Información Financiera Mexicana (NIF) emitidas por el Consejo mexicano de Normas de Información Financiera. A.C. (CINIF) así como con los criterios emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Su presentación requiere que la administración de la Compañía efectúe ciertas estimaciones y utilice determinados supuestos para valorar algunas de las partidas de los estados financieros y para efectuar las revelaciones que se requieran en los mismos. Sin embargo, los resultados reales pueden diferir de dichas estimaciones. La administración de la Compañía aplicando el juicio profesional, considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias. Las principales políticas contables seguidas por la Compañía son las siguientes:

a) Disponibilidades: Se encuentran representadas por depósitos a la vista.

b) Cuentas por cobrar: Se encuentran a su valor nominal, esta cuenta se complementa con la estimación preventiva para riesgos crediticios, que la administración de la Compañía determina sobre la estimación de los créditos irrecuperables de la Unión de Crédito, con base a un estudio de cobrabilidad llevados a cabo por la propia entidad. Mensualmente se modifica dicha estimación, con base al último estudio que se haya efectuado.

La Unión ha decidido aplicar los criterios contables especiales que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores emitió con carácter temporal el día 03 de diciembre de 2020 mediante oficio número P499/2020 con referencia a escrito del día 27 de noviembre de 2020 que presentó el Consejo Mexicano de Uniones de Crédito, A.C., debido a la situación de carácter sistémico como consecuencia de los eventos derivados de los fenómenos hidrometeorológicos o cualquier otro fenómeno natural con afectación severa en diversas localidades de la República Mexicana, y que fueron declaradas como zonas de emergencia, emergencia extraordinaria, desastre o desastre natural por la Secretaría de Gobernación o por la Secretaría de Seguridad y Protección ciudadana, en el Diario Oficial de la Federación, en el caso de esta Unión fue por sequía severa; lo anterior con el fin de apoyar a los socios que se han visto afectados en sus condiciones esenciales de vida, salud y su actividad económica.



(625) 590 2800



www.ucacsa.com.mx



Carretera Cuauhtémoc a Álvaro Obregón Km 5 s/n,
Cd. Cuauhtémoc, Chihuahua.

c) **Propiedades, mobiliario y equipo.** Se registra al costo de adquisición. la depreciación se calcula conforme al método de línea recta, aplicando los siguientes porcentajes anuales:

Activo	Porcentaje
Construcciones	5%
Equipo de transporte	25%
Herramientas	25%
Adaptaciones y mejoras	5%
Maquinaria y equipo	10%
Equipo de cómputo	30%
Mobiliario y equipo	10%

d) **Saldos en moneda extranjera:** Las transacciones en moneda extranjera se registran a los tipos de cambio vigente en las fechas de su concertación. Los activos y pasivos en dichas monedas se expresan en moneda nacional al tipo de cambio para solventar obligaciones denominadas en moneda extranjera publicadas por el Banco de México el día hábil bancario posterior a la fecha de los estados financieros, que para este periodo fue de **\$ 17.4986** pesos por \$1.00 dólar. Las diferencias monetarias motivadas por fluctuación en los tipos de cambio entre las fechas de concertación y su liquidación o valuación al cierre se aplican a resultados. A esta fecha la posición monetaria extranjera, se integra como sigue:

Las operaciones activas en moneda extranjera se integran de la siguiente manera:

Clave	Concepto	MONTO
100000000000	Activo	
110000000000	Disponibilidades	11,801.49
120000000000	Inversiones en Valores	-
130000000000	Cartera de Crédito Vigente	146,142.72
135000000000	Cartera de Crédito Vencida	1,068.39
139000000000	Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	- 2,597.85
140000000000	Otras Cuentas por Cobrar	317.83
185000000000	Inventario de mercancías costo	-
190000000000	Otros Activos	-
TOTAL ACTIVO DOLARES		156,732.58
(-) ESTIMACION PREVENTIVA		- 2,597.85
NETO ACTIVO DOLARES		159,330.42

Las operaciones pasivas en moneda extranjera se integran de la siguiente manera:

Clave	Concepto	MONTO
200000000000	Pasivo	
230000000000	Préstamos bancarios, de socios y otros organismos	159,291.14
240000000000	Otras Cuentas por Pagar	25.16
290000000000	Cred. Dif. Y Cobros Anticipados	-
TOTAL PASIVO DOLARES		159,316.30

Dando una posición activa neta de **\$ 14.12** equivalente en pesos (Miles) **\$ 247.08**

3.DISPONIBILIDADES

Su saldo se integra de la siguiente manera:

DISPONIBILIDADES:	
CAJA MONEDA NACIONAL	5,456.19
CAJA DOLARES	227.10
BANCOS MONEDA NACIONAL	217,647.68
BANCOS DOLARES	205,845.25
OTRAS DISPONIBILIDADES	437.15
DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	-
TOTAL	429,613.37

4. INVERSIONES EN VALORES

Su saldo se integra de la siguiente manera:

TITULOS PARA NEGOCIAR:	
DISPONIBLES PARA LA VENTA	11,882.05
DISPONIBLES PARA LA VENTA RESTRINGIDOS	-
TOTAL	11,882.05

5. CARTERA DE CRÉDITO (NETO)

a) Cartera de crédito

La cartera de crédito vigente y vencida se integra de la siguiente manera:

CARTERA DE CREDITO	
CARTERA VIGENTE	
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTÍAS	8,619,940.19
SIN GARANTÍAS	150,447.30
CARTERA VENCIDA	
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	100,281.78
ESTIMACIONES PREVENTIVAS	- 306,599.00
TOTAL	8,564,070.27

La cartera de crédito se muestra de acuerdo al tipo de crédito que corresponde:

CARTERA POR TIPO DE CREDITO	
CARTERA VIGENTE	8,770,387.49
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTÍAS	8,619,940.19
Crédito Prendario	136,461.66
Crédito Simple y en cuenta corriente	4,008,101.23
Créditos de Habilitación o Avío	1,794,537.64
Crédito Refaccionario	2,499,397.21
Créditos Venidos a Menos Aseg. con gtía	181,442.46
 SIN GARANTÍAS	 150,447.30
Quirografarios	150,447.30
CARTERA VENCIDA	100,281.78
SIN GARANTIA	
Quirografarios	0.00
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	100,281.78
Créditos simples	13,217.76
Crédito de habilitación o avío	21,095.83
Créditos Refaccionarios	15,999.18
Créditos venidos a menos asegurados	49,969.00
ESTIMACIONES PREVENTIVAS	- 306,599.00
 TOTAL	 8,564,070.27

La cartera de crédito se muestra de acuerdo a los recursos de los que provienen:

CARTERA DE CRÉDITO, RECURSOS DE LOS QUE PROVIENEN			
POR C. COMERCIALES DOCUMENTADOS:	FONDEADOS	PROPIOS	TOTAL
CON OTRAS GARANTÍAS	1,526,494.80	7,193,727.17	8,720,221.97
SIN GARANTÍAS		150,447.30	150,447.30
 TOTAL	 1,526,494.80	 7,344,174.47	 8,870,669.27

A continuación, se muestra el monto de la cartera total por sector económico:

CARTERA TOTAL POR SECTOR ECONOMICO		
SECTOR	TOTAL	%
AGRICOLA	4,123,461.00	46%
AGROINDUSTRIA	419,452.00	5%
COMERCIO	2,501,057.00	28%
INDUSTRIAL	534,587.00	6%
GANADERÍA	180,081.00	2%
OTROS	32,436.00	0%
FRUTICULTURA	597,768.00	7%
SERVICIOS	481,827.00	5%
 TOTALES	 8,870,669.00	 100%

La antigüedad de cartera de crédito vencida total se muestra a continuación:

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA POR ANTIGÜEDAD:					
	DIAS DE ANTIGÜEDAD				
CREDITOS COMERCIALES DOCUMENTADOS:	1 a 180	181 a 365	366 a 2 años	más de 2 años	TOTAL
CON OTRAS GARANTÍAS	50,505.07	7,077.31	19,706.21	22,993.18	100,281.77
SIN GARANTÍAS	0.00	0	0	0	0.00
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	50,505.07	7,077.31	19,706.21	22,993.18	100,281.77

Variaciones en la cartera vencida: explicaciones reestructura, renovación, adjudicación quita, castigos, traspaso a vigente, etc.

MOVIMIENTOS EN CARTERA VENCIDA	
CONCEPTO	IMPORTE
SALDO INICIAL	98,763.67
MAS:	
REESTRUCTURA	-
POR VENCIMIENTO	5,551.18
POR DIFERENCIA CAMBIARIA	198.25
TOTAL AUMENTOS	5,749.44
MENOS:	
ADJUDICACIÓN	
QUITAS	
ELIMINADA	-
POR DIFERENCIA CAMBIARIA	-
LIQUIDACION	2,800.29
TRASP A CAR VIG POR PAGO SOSTENIDO	1,431.04
TOTAL DISMINUCIONES	4,231.33
SALDO FINAL	100,281.78

Los intereses devengados por cartera de crédito se registran en resultados del periodo en el rubro de ingresos por intereses **(Nota 18)**.

b) Estimación preventiva para riesgos crediticios

Metodología para la calificación de la cartera de crédito: La metodología utilizada es la que establecen las disposiciones de carácter general aplicables a los almacenes generales de depósito, casas de cambio, uniones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, en su capítulo II de la calificación de cartera y de la clasificación de las estimaciones preventivas. Derivado de estas disposiciones la Unión constituye su reserva preventiva de cartera crediticia por:

- Intereses devengados no cobrados: Art. 90 de las disposiciones, b-5 párrafo 84
- Créditos menores a 4 MDU (paramétrica): Art. 90 párrafo primero, fracciones I
- Créditos mayores a 4 MDU (individual): Art. 90 párrafo primero fracción II
- Créditos contingentes no dispuestos: (50%): Art. 90 párrafo segundo
- contingentes no dispuestos: (100%): Art. 90 párrafo segundo
- Intereses incluidos en contratos de reestructuración, provenientes de créditos vencidos: B-5 párrafo 85
- Estimaciones adicionales (metodología interna): B-5 párrafo 87-88

La comisión podrá ordenar la constitución y mantenimiento de reservas preventivas por riesgos en la operación para la cartera crediticia, adicionales a las derivadas del proceso de calificación, por el 100% del saldo del adeudo: Art. 86 bis 46.

La estimación preventiva para riesgos crediticios se determinó como sigue:
Resumen del grado de riesgo del total de la cartera:

CALIFICACION DE CARTERA			
G. RIESGO	CALIFICACION INDIVIDUAL	CALIFICACION PARAMETRICA	TOTAL
A1	351,667	5,103,727	5,455,394
A2	641,032	0	641,032
B1	960,203	587,741	1,547,944
B2	653,326	0	653,326
B3	194,535	179,725	374,260
C1	0	74,104	74,104
C2	0	30,631	30,631
D	0	10,041	10,041
E	0	83,937	83,937
	2,800,763	6,069,906	8,870,669

Resumen de las reservas constitutivas:

RESERVAS PREVENTIVAS			
G. RIESGO	RESERVAS INDIVIDUAL	RESERVAS PARAMETRICA	TOTAL
A1	1,758	25,519	27,277
A2	4,376	0	4,376
B1	9,719	7,504	17,223
B2	19,691	0	19,691
B3	7,317	16,986	24,303
C1	0	9,005	9,005
C2	0	8,292	8,292
D	0	2,067	2,067
E	0	75,779	75,779
	42,861	145,152	188,013

Resumen de reservas por tipo de concepto:

TIPO DE RESERVA	TOTAL
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS	5,078
CALIFICACIÓN PARAMÉTRICA	144,881
CALIFICACIÓN INDIVIDUAL	39,492
RESERVAS ADICIONALES	113,508
CREDITOS DIRECTOS (PQ)	3,640
TOTAL DE ESTIMACIÓN DEL TRIMESTRE	306,599

El movimiento de la estimación preventiva para riesgos crediticios se muestra a continuación:

MOVIMIENTOS DE LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	
CONCEPTO	IMPORTE
SALDO INICIAL	301,599.00
MAS:	
INCREMENTOS	68,793.00
MENOS:	
CANCELACIONES	
ADJUDICACIONES	
DISMINUCION EN RESERVAS ACIOCIONALES	63,793.00
SALDO FINAL	306,599.00

De acuerdo con los lineamientos del comunicado que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores emitió en cuanto a los criterios contables especiales por FENÓMENOS HIDROMETEOROLÓGICOS y aplicando las facultades que se mencionan en el art. 9 de las disposiciones de carácter general aplicables a los almacenes de crédito, casas de cambio, uniones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, se aplicaron las prórrogas solicitadas por nuestros socios y el diferimiento de sus pagos que a la fecha del siniestro establecida en las declaratorias se encontraban vigentes contablemente en apego a los diferentes tipos de pago y de acuerdo al crédito de que se trata, que de no haber sido aplicados los criterios contables especiales y haber seguido el criterio B-5, se hubieran considerado cartera vencida y generado reservas por el importe que en su caso resultara.

Importes que se hubieran registrado y presentado tanto en el balance general como en el estado de resultado por tipo de cartera, así como en el nivel de capitalización, de no haberse aplicado los criterios contables especiales:

Balance general:

CONCEPTO	IMPORTE
CARTERA DE CREDITO VIGENTE	
CREDITOS COMERCIALES:	
DOCUMENTOS CON OTRAS GARANTIAS	8,602,868
SIN GARANTIAS	167,520
TOTAL CARTERA VIGENTE	8,770,388
CARTERA DE CREDITO VENCIDA	
DOCUMENTADO CON OTRAS GARANTIAS	100,282
TOTAL CARTERA VENCIDA	100,282
TOTAL CARTERA DE CREDITO	8,870,669
(-)MENOS:	
ESTIMACION PREV PARA RIESGOS CREDITICIOS	188,016
ESTIMACION INTERESES VENCIDOS	5,078
ESTIMACION ADICIONAL	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	8,677,575

Estado de Resultados:

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	462,974
EST. PREV. PARA RIESGOS CREDITICIOS	0

Manteniendo igual el nivel de capitalización.

Detalle de los conceptos y montos por tipo de cartera, por los cuales se realizó la aplicación de los criterios contables especiales y su comparación respecto de aquellos que se hubiera obtenido de no haberse aplicado.

CONCEPTO	CON APLICACIÓN CCE	SIN APLICACIÓN CCE	DIFERENCIA
CARTERA VIGENTE			
CREDITOS COMERCIALES			
DOCUMENTOS CON OTRAS GARANTIAS	0		0
SIN GARANTIAS			
TOTAL CARTERA VIGENTE	0		0
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			
DOCUMENTADO CON OTRAS GARANTIAS	-	0	0
TOTAL CARTERA VENCIDA	-	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	0	0	0
(-) MENOS:			
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-	3	-3
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	0	-3	3

6. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

Su saldo se integra de la siguiente manera:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
DEUDORES DIVERSOS:		
SALDOS A FAVOR DE IMPUESTOS		185.91
PRESTAMOS Y O. ADEUDOS DEL PERSONAL		19,113.06
ADEUDOS VENCIDOS		80.00
OTROS DEUDORES		9,508.69
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD	-	1,173.59
TOTAL		27,714.07

7. BIENES ADJUDICADOS

Los Inmuebles fueron recibidos por dación en pago por parte de los socios que tenían saldos vencidos. Estos inmuebles están a nombre de la Unión y se están realizando gestiones para su venta. Su saldo se integra de la siguiente manera:

BIENES ADJUDICADOS	
CONCEPTO	IMPORTE
BIENES INMUEBLES ADJUDICADOS	
POR DACIÓN EN PAGO	86,930.89
MENOS:	
ESTIMACIÓN	-1,440.83
TOTAL BIENES ADJUDICADOS NETO	85,490.05

El movimiento de la estimación de Bienes Adjudicados se muestra a continuación:

MOVIMIENTOS DE LA ESTIMACIÓN DE BIENES ADJUDICADOS	
CONCEPTO	IMPORTE
SALDO INICIAL	0.00
MAS:	
INCREMENTOS	-1,440.83
MENOS:	
VENTA DEL BIEN ADJUDICADO	
DESTINADO PARA USO DE LA UNIÓN	
SALDO FINAL	-1,440.83

8. ACTIVO FIJO

Su saldo se integra de la siguiente manera:

ACTIVO FIJO	
Terrenos	26,214.96
Construcciones	79,804.45
Construcciones en Proceso	-
Equipo de Transporte	17,496.63
Equipo de Computo	8,437.27
Mobiliario	8,030.37
Maquinaria y equipo	5,160.39
Herramientas y accesorios	140.73
Adaptaciones y Mejoras	9,146.98
Otros Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-
ACTIVO FIJO	154,431.79
Revaluación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	2,038.50
Depreciación Acumulada Inmuebles, Mobiliario y Equipo	- 61,626.21
Revaluación de Depreciación Acumulada Inmuebles, Mob y E	- 482.11
TOTAL ACTIVO FIJO NETO	94,361.97

9. OTROS ACTIVOS

Su saldo se integra de la siguiente manera:

OTROS ACTIVOS	
CONCEPTO	IMPORTE
C. DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	
CARGOS DIFERIDOS:	
SEGUROS POR AMORTIZAR	1,743.00
PAPELERÍA POR AMORTIZAR	12.47
GARANTÍAS POR AMORTIZAR	-
PAGOS ANTICIPADOS:	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,775.58
INTANGIBLES:	
LICENCIAS SOFTWARE NETO	969.88
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	
PLAN PARA CUBRIR BENEFICIOS A EMPLEADOS	0.00
TOTAL	4,500.93

10. PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS.

a. Préstamos Bancarios

Su saldo se integra de la siguiente manera:

RESUMEN PRESTAMOS DE BANCOS DEL PAIS				A LARGO PLAZO	A CORTO PLAZO
	CAPITAL	INTERES	TOTAL		
BANAMEX	71,220.98	204.86	71,425.84	71,425.84	-
BANCOMER	-	-	-	-	-
BANORTE	-	-	-	-	-
SUB-TOTAL BANCOS MN	71,220.98	204.86	71,425.84	71,425.84	-
PRESTAMOS EN DOLARES					
BANAMEX (dólares)	49,491.97	87.37	49,579.35	-	49,579.35
Conversión a Pesos	866,040.26	1,528.90	867,569.16	-	867,569.16
TOTAL BANCA MULTIPLE	937,261.24	1,733.76	938,995.00	71,425.84	867,569.16
PRESTAMOS DE OTROS ORGANISMOS					
FIRA MN	664,135.44	1,382.86	665,518.30	71,264.98	594,253.31
FIRA (dólares)	\$20,893.82	18.06	20,911.88	7,950.05	12,961.84
Conversión a Pesos	365,612.62	316.05	365,928.67	139,114.68	226,813.99
TOTAL BANCA DE DESARROLLO	1,029,748.06	1,698.91	1,031,446.97	210,379.67	821,067.30
TOTAL PRESTAMOS BANCARIOS	1,967,009.30	3,432.68	1,970,441.97	281,805.51	1,688,636.46

A la fecha se tienen contratadas y dispuestas las líneas de crédito siguientes:

BANCO:	LINEAS AUTORIZADAS	UTILIZADAS	%	DISPONIBLES	%
BANCA MULTIPLE	3,100,000.00	935,949.70	30.19%	2,035,271.28	65.65%
BANCA DE DESARROLLO	3,850,000.00	1,029,748.06	26.75%	2,820,251.94	73.25%
TOTALES	6,950,000.00	1,965,697.76	28.28%	4,855,523.22	69.86%

b. Préstamos de socios

La Unión opera también con recursos captados de sus propios socios, el saldo se integra de la siguiente manera:

PRESTAMO DE SOCIOS	
Cetes promedio 6.29%	Corto Plazo 3,906,928.44
	Total 3,906,928.44

11. ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Su saldo se integra de la siguiente manera:

ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	654.54
IMP. Y APORT. DE SEGURIDAD SOCIAL A ENTERAR	5,965.35
PROVISION PARA BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	19,930.85
PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIVERSAS	7,693.30
BENEFICIOS DIRECTOS A CORTO PLAZO	3,900.00
OTROS ACREEDORES DIVERSOS	13,403.81
TOTAL	51,547.85

a. Beneficios a los empleados

Se reconoce un pasivo por beneficios que correspondan a los empleados con respecto a sueldos y salarios, vacaciones anuales y prima vacacional, por el importe no descontado por los beneficios que se espera pagar por ese concepto.

La Unión tiene establecido un plan que cubre las primas de antigüedad y las indemnizaciones legales en beneficio del personal, las cuales se determinan con base en cálculos actuariales, de acuerdo con lo establecido en la NIF D-3 "Beneficios a los empleados".

12. IMPUESTOS A LA UTILIDAD Y PTU

El Impuesto sobre la Renta (ISR) causado en el año se determina conforme a las disposiciones fiscales vigentes y la Participación de los Trabajadores en las utilidades (PTU) constituye el derecho que tienen los trabajadores de participar de las utilidades de la Unión y se determina de acuerdo a la Ley federal de Trabajo.

El ISR Diferido, se registra de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y discles de los mismos. Se reconocen impuestos a la utilidad diferidos (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, y en el caso del impuesto a la utilidad, por pérdidas fiscales por amortizar y otros créditos fiscales por recuperar. Los activos y pasivos por ISR diferido se calculan utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente, que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales.

13. PARTES RELACIONADAS.

Las operaciones por créditos otorgados con partes relacionadas son por un monto de **\$316,489.08** y las operaciones por créditos recibidos con partes relacionadas es por **\$ 527,078.94**

14. CAPITAL SOCIAL

El capital social a valor nominal se integra de la siguiente manera:

CAPITAL SOCIAL			
CONCEPTO	SERIE	ACCIONES	IMPORTE
Capital Autorizado:			MILES
Fijo	A	16,000,000	1,600,000.00
Variable	B	4,000,000	400,000.00
Total		20,000,000	2,000,000.00
Capital no exhibido			
Fijo	A	1,757,328	175,732.80
Variable	B	1,179,066	117,906.60
Total		2,936,394	293,639.40
Total Capital Social Contribuido			
Fijo	A	14,242,672	1,424,267.20
Variable	B	2,820,934	282,093.40
Total Capital Social		17,063,606	1,706,360.60

El saldo histórico de capital social pagado asciende a \$ **1,706,360.60** de un capital social autorizado de \$2,000,000.00

15. CAPITAL CONTABLE

El capital contable se integra como sigue:

CAPITAL CONTABLE	
CAPITAL CONTRIBUIDO	
Capital social	1,706,360.60
Aportaciones para futuros aumentos a capital formalizadas en asamblea	-
Prima en venta de acciones	547.08
Total	1,706,907.68
CAPITAL GANADO	
Reserva de capital	680,740.67
Resultado de ejercicios anteriores	757,912.55
Resultado por valuación de títulos disponibles para venta	1,505.15
Remediciones por beneficios definidos a empleados	- 5,294.00
Resultado por tenencia de activo no monetario	-
Resultado neto	151,945.02
Total	1,586,809.39
TOTAL CAPITAL CONTABLE	3,293,717.07

De la utilidad neta de cada año deberá separarse como mínimo el 10%, para constituir la reserva legal, de conformidad con las disposiciones legales aplicables, La Unión separa el 20% de la utilidad neta de cada año. Esta reserva no es susceptible de distribución entre los accionistas.

16. INDICE DE CAPITALIZACION

El índice de capitalización se determina conforme a lo establecido en el Art 83 de las Disposiciones de carácter general aplicables a los Almacenes Generales de Depósito, Casas de Cambio, Uniones de Crédito y Sociedades Financieras de objeto Múltiple Reguladas.

El índice de capitalización aplicable en este mes es del **33.48%**

17. CUENTAS DE ORDEN

a. Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida. - Corresponden a los intereses devengados de créditos que se tienen en cartera vencida. En caso de que dichos intereses vencidos sean cobrados, se reconocerán directamente en los resultados del ejercicio en el rubro de ingresos por intereses. A la fecha se tiene intereses devengados no cobrados por **\$ 13,361.00**.

b. Compromisos crediticios. – Corresponde al importe de las líneas de crédito que mediante contrato adquirieron los socios y que aún no han sido utilizadas. A la fecha se tiene líneas de crédito no ejecutadas por **\$ 8,200,760.00**

c. Otras cuentas de registro. - Corresponden a la cartera de créditos vencidos cancelados de la contabilidad aplicados contra la estimación correspondiente. A la fecha se tienen en otras cuentas de registro **\$1,160,193.00** que incluye **\$8.82** de registro de documentos.

18. MARGEN FINANCIERO

Los ingresos y gastos por intereses que forman parte del margen financiero, se integran de la siguiente manera:

MARGEN FINANCIERO	
INGRESOS	IMPORTE
Intereses de la Cartera de Crédito	
Documentados con otras garantías MN	331,912.49
Documentados con otras garantías Dlls.	96,479.12
Sin garantías MN	16,577.27
Sin garantías Dlls.	8,173.32
Intereses por Disponibilidades	
Intereses por disponibilidades MN	3,400.75
Intereses por disponibilidades Dlls.	2,321.42
Intereses por Inversiones	
Intereses por Inversiones MN	368.89
Intereses por Inversiones Dlls.	-
Utilidad por Valorización	3,741.09
Total Ingresos	462,974.34
GASTOS	IMPORTE
Intereses de Préstamos Bancarios y de o. org. MN	106,046.13
Intereses de Préstamos Bancarios y de o. org. Dlls	53,722.14
Pérdida por Valorización	2,436.94
Total Gastos	162,205.21
Margen Financiero	300,769.13

19. OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN:

Los otros ingresos (Egresos) de la operación están integrados de la siguiente manera:

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	
OTROS INGRESOS	IMPORTE
Utilidad en Vta de B adj	0
Recuperaciones	0
Cancelación de Exceso en Est. Por Riesgo	0
Cancelación de Estimación por irrecuperabilidad	0
Intereses a favor de Préstamos a Empleados	711
Por Comercialización	0
Otros Ingresos	8,309
Total otros ingresos	9,020
OTROS GASTOS	
Afectación de la est. por irrecuperabilidad	312
Otros quebrantos	0
Est. Por pérdida de valor bienes adjudicados	-206
Por baja de valor en otros activos	0
Result. en vta. de propiedades, mobiliario y equipo	0
Total otros gastos	106
Total otros ingresos (Egresos) de operación	9,126

20. COMISIONES COBRADAS:

Las comisiones cobradas están integradas de la siguiente manera:

COMISIONES COBRADAS	
OTROS INGRESOS	IMPORTE
Por otorgamiento de avales	
Por órdenes de pago	123
Por servicios de tesorería MN	184
Por servicios de tesorería dlls	5
Por servicio cajas Compra-Venta divisas	4,395
Otras MN	3
Otras Dlls	497
Total comisiones cobradas	5,207

21. INDICADORES FINANCIEROS

Los indicadores financieros calculados de acuerdo a las disposiciones se determinaron como sigue:

Morosidad: Cartera vencida / Cartera vigente

Cobertura de Cartera vencida: Estimación Preventiva / Cartera vencida

Eficiencia Operativa: Gastos de Administración anualizado / Activo total promedio

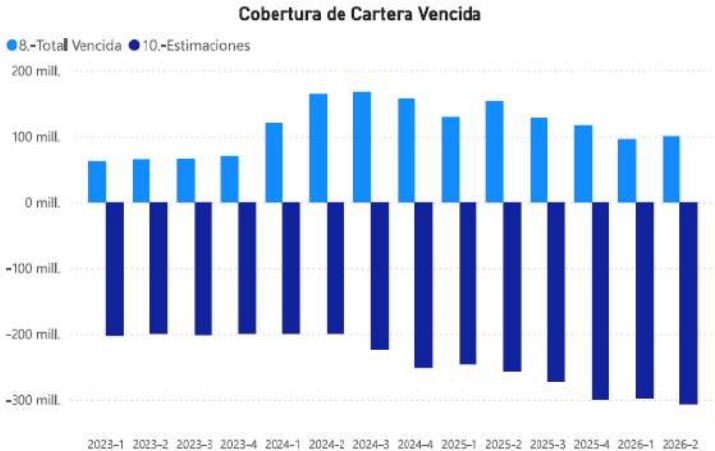
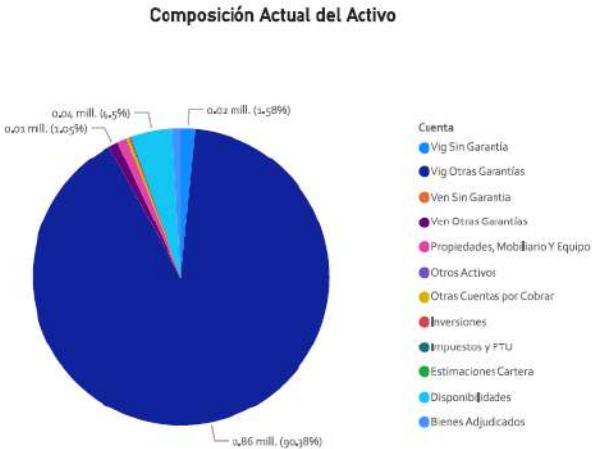
ROE: Resultado Neto anualizado / Capital contable promedio

ROA: Resultado Neto anualizado / Activos totales promedio

Liquidez: Disponibilidades + Inversiones / Pasivos Financieros a corto plazo

BALANCE GENERAL ANÁLISIS DEL ACTIVO				
Anio	Mes			
2026	junio			
		8,770 mill. Cartera Vigente	100 mill. Cartera Vencida	307 mill. Reservas Preventivas
No	Cuenta	Trimestre_Actual	Trimestre_Año_Anterior	Variación trimestre año anterior
1	Disponibilidades	42,961.34	35,555.02	20.83 %
2	Inversiones	1,188.20	1,037.84	14.49 %
3	Vig Otras Garantías	861,994.02	787,354.97	9.48 %
4	Vig Sin Garantía	15,044.73	17,273.27	-12.90 %
5	Total Cartera Vigente	877,038.75	804,628.25	9.00 %
6	Ven Otras Garantías	10,028.18	15,235.13	-34.18 %
7	Ven Sin Garantía	0.00	0.00	0.00 %
8	Total Cartera Vencida	10,028.18	15,235.13	-34.18 %
9	Total Cartera Crédito	887,066.93	819,863.38	8.20 %
10	Estimaciones Cartera	-30,659.90	-25,759.90	19.02 %
11	Cartera Neta	856,407.03	794,103.48	7.85 %
12	Otras Cuentas por Cobrar	2,771.41	2,665.95	3.96 %
13	Bienes Adjudicados	8,549.01	308.75	2668.91 %
14	Propiedades, Mobiliario Y Equipo	9,436.20	10,029.78	-5.92 %
15	Impuestos y PTU	1,348.31	1,038.10	29.88 %
16	Otros Activos	450.09	274.18	64.16 %
17	Total Activo	923,111.58	845,013.11	9.24 %

ANÁLISIS DEL BALANCE GENERAL EN LA PARTE DEL ACTIVO



BALANCE GENERAL ANÁLISIS DEL PASIVO

Anio

▼

2026

Mes

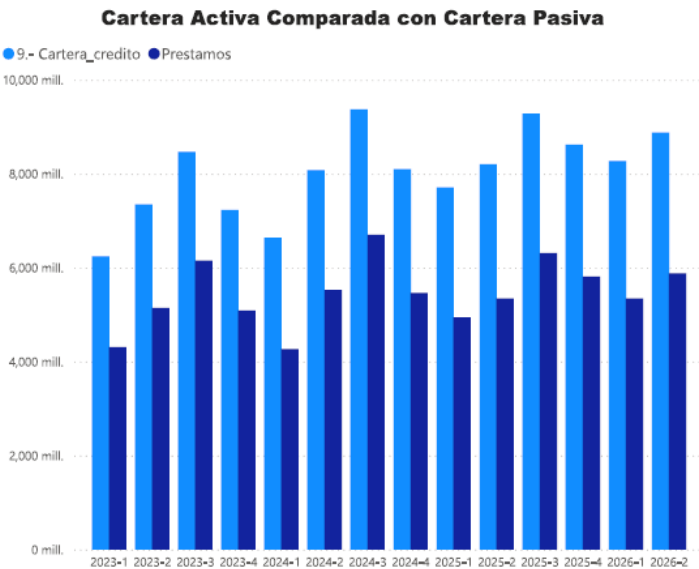
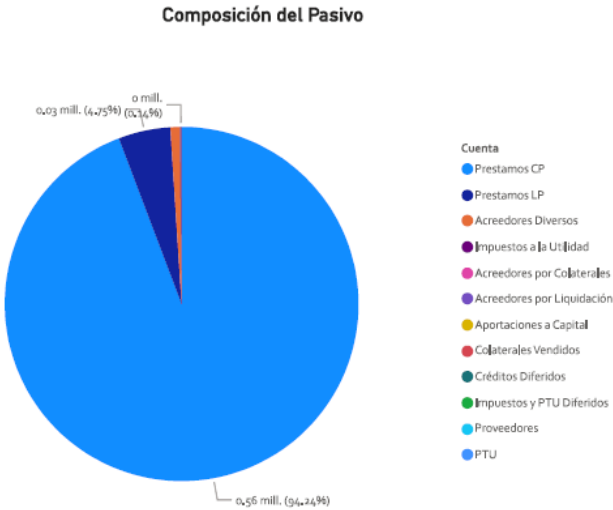
▼

junio

▼

		5,877 mill.	60 mill.	5,937 mill.
		Prestamos	Otras Cuentas Pagar	Total Pasivo
No	Cuenta	Pasiva_Trimestre_Actual	Pasiva_Trimestre_Año_Anterior	Var pasiva trimestre año ant
1	Prestamos CP	559,556.49	512,969.70	9.08 %
2	Prestamos LP	28,180.55	21,498.92	31.08 %
3	Colaterales Vendidos	0.00	0.00	0.00 %
4	Impuestos a la Utilidad	847.95	958.43	-11.53 %
5	PTU	0.00	0.00	0.00 %
6	Proveedores	0.00	0.00	0.00 %
7	Aportaciones a Capital	0.00	0.00	0.00 %
8	Acreedores por Liquidación	0.00	0.00	0.00 %
9	Acreedores por Colaterales	0.00	0.00	0.00 %
10	Acreedores Diversos	5,154.89	3,268.67	57.71 %
11	Impuestos y PTU Diferidos	0.00	0.00	0.00 %
12	Créditos Diferidos	0.00	0.00	0.00 %
13	Total Pasivo	593,739.88	538,695.72	10.22 %

BALANCE GENERAL ANÁLISIS DEL PASIVO



ANÁLISIS DEL BALANCE GENERAL EN LA PARTE DE CAPITAL

Anio

2026

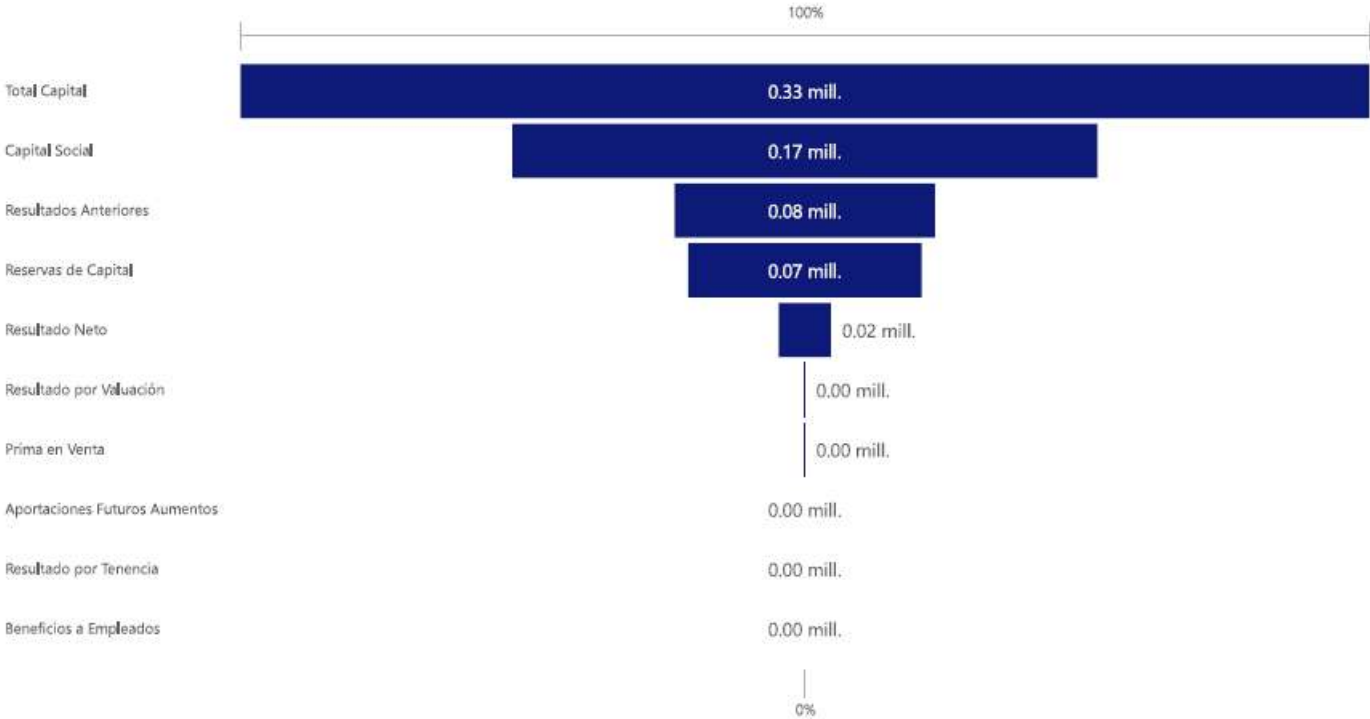
Mes

junio

		152 mill.	3,294 mill.	3,063 mill.
		Resultado Actual	Capital Total	Capital Total Año Anterior
No	Cuenta	Capital Trimestre Actual	Capital Trimestre Año Anterior	Var Trimestre Año Ant
1	Capital Social	170,636.06	175,869.34	-2.98 %
2	Aportaciones Futuros Aumentos	0.00	0.00	0.00 %
3	Prima en Venta	54.71	54.71	0.00 %
4	Reservas de Capital	68,074.07	61,830.58	10.10 %
5	Resultados Anteriores	75,791.26	51,863.97	46.13 %
6	Resultado por Valuación	150.51	150.51	0.00 %
7	Beneficios a Empleados	-529.40	-318.84	66.04 %
8	Resultado por Tenencia	0.00	0.00	0.00 %
9	Resultado Neto	15,194.50	16,867.12	-9.92 %
10	Total Capital	329,371.71	306,317.39	7.53 %

ANÁLISIS DEL BALANCE GENERAL EN LA PARTE DE CAPITAL

Composición del Capital



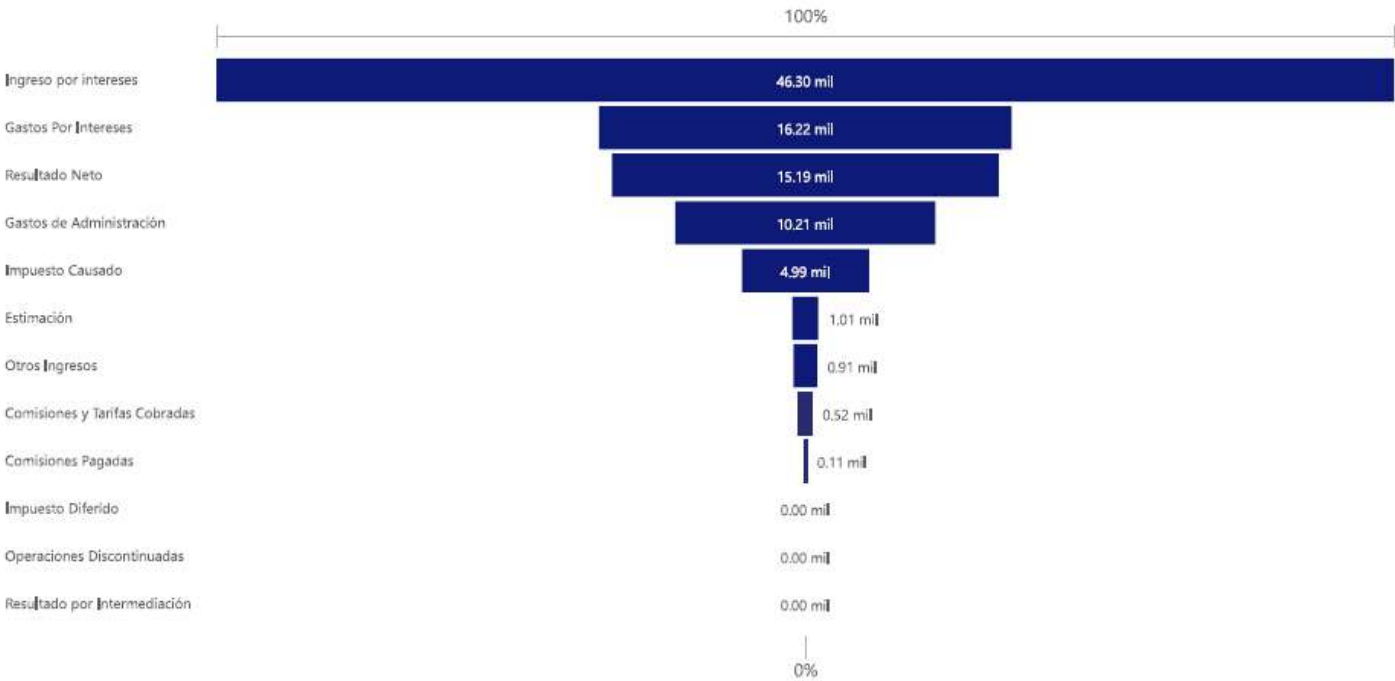
ANÁLISIS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Anio ▼ Mes ▼
2026 ▼ junio ▼

		463 mill.	162 mill.	102 mill.
		1.-Ingreso por intereses	2.-Gastos por intereses	11.-Gastos de Administración
No	Cuenta	Resultados_Trimestre_Actual	Resultados_Trimestre_Año_Anterior	Res Variación Trimestre año anterior
1	Ingreso por intereses	46,297.43	51,491.74	-10.09 %
2	Gastos Por Intereses	16,220.52	19,096.76	-15.06 %
3	Resultado Posición Monetaria	0.00	0.00	0.00 %
4	Margen Financiero	30,076.91	32,394.97	-7.16 %
5	Estimación	1,010.23	1,311.82	-22.99 %
6	Margen Financiero Ajustado	29,066.68	31,083.15	-6.49 %
7	Comisiones y Tarifas Cobradas	520.65	652.99	-20.27 %
8	Comisiones Pagadas	108.65	180.69	-39.87 %
9	Resultado por Intermediación	0.00	0.00	0.00 %
10	Otros Ingresos	912.62	318.28	186.74 %
11	Gastos de Administración	10,206.63	9,925.08	2.84 %
12	Resultado de la Operación	20,184.67	21,948.66	-8.04 %
13	Subsidiarias	0.00	0.00	0.00 %
14	Resultado Antes de Impuestos	20,184.67	21,948.66	-8.04 %
15	Impuesto Causado	4,990.17	5,081.54	-1.80 %
16	Impuesto Diferido	0.00	0.00	0.00 %
17	Resultado Antes de Operaciones Discontinuas	15,194.50	16,867.12	-9.92 %
18	Operaciones Discontinuas	0.00	0.00	0.00 %
19	Resultado Neto	15,194.50	16,867.12	-9.92 %

ANÁLISIS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Composición del Estado de Resultados



INDICADORES DE EFICIENCIA**2.27 %**

Eficiencia Operativa

3.57 %

Flujo de Operación

3.43 %

Margen Activo

5.22 %

Tasa Activa

2.76 %

Tasa Pasiva

Trimestre	Flujo de Operación	Eficiencia Operativa	Margen Activo	Tasa Activa	Tasa Pasiva
2024-2	4.05 %	2.23 %	3.98 %	6.47 %	3.76 %
2024-3	5.50 %	2.19 %	5.49 %	9.14 %	5.26 %
2024-4	8.34 %	2.42 %	8.29 %	14.22 %	9.02 %
2025-1	2.20 %	1.98 %	1.93 %	3.14 %	1.93 %
2025-2	4.32 %	2.20 %	4.03 %	6.28 %	3.57 %
2025-3	5.79 %	2.24 %	5.53 %	8.62 %	4.65 %
2025-4	8.20 %	2.39 %	7.67 %	12.21 %	6.89 %
2026-1	1.56 %	2.21 %	1.61 %	2.56 %	1.50 %
2026-2	3.57 %	2.27 %	3.43 %	5.22 %	2.76 %

INDICADORES DE EFICIENCIA**INDICADORES DE RENTABILIDAD****64.96 %**

Margen Bruto

43.60 %

Margen Operacio...

41.98 %

Margen EBITDA

32.82 %

Margen Neto

3.38 %

ROA

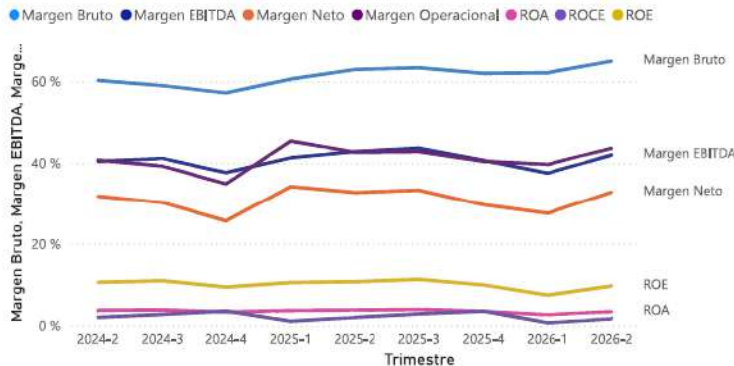
9.67 %

ROE

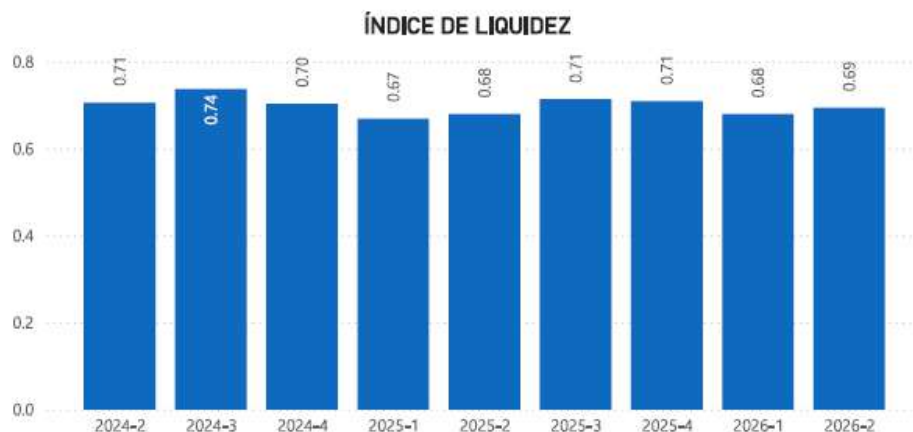
1.66 %

ROCE

Trimestre	Margen Bruto	Margen EBITDA	Margen Neto	Margen Operacional	ROA	ROCE	ROE
2024-2	60.25 %	40.44 %	31.80 %	40.73 %	3.69 %	2.01 %	10.59 %
2024-3	58.94 %	41.12 %	30.19 %	39.24 %	3.83 %	2.71 %	10.97 %
2024-4	57.16 %	37.65 %	25.67 %	34.87 %	3.28 %	3.53 %	9.40 %
2025-1	60.55 %	41.30 %	34.18 %	45.40 %	3.67 %	1.04 %	10.52 %
2025-2	62.91 %	42.82 %	32.76 %	42.63 %	3.75 %	2.01 %	10.74 %
2025-3	63.31 %	43.63 %	33.29 %	42.82 %	3.94 %	2.83 %	11.30 %
2025-4	61.94 %	40.66 %	29.64 %	40.44 %	3.46 %	3.48 %	9.93 %
2026-1	62.12 %	37.52 %	27.54 %	39.67 %	2.59 %	0.68 %	7.42 %
2026-2	64.96 %	41.98 %	32.82 %	43.60 %	3.38 %	1.66 %	9.67 %

INDICADORES DE RENTABILIDAD

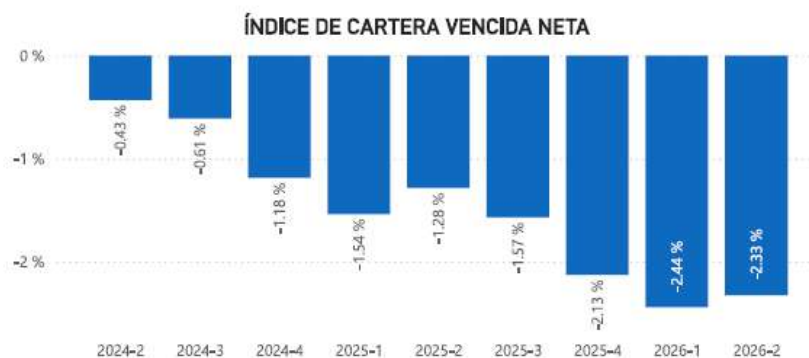
Trimestre	Índice Liquidez
2024-2	0.71
2024-3	0.74
2024-4	0.70
2025-1	0.67
2025-2	0.68
2025-3	0.71
2025-4	0.71
2026-1	0.68
2026-2	0.69



Trimestre	Apalancamiento
2024-2	2.0
2024-3	2.4
2024-4	1.9
2025-1	1.7
2025-2	1.8
2025-3	2.1
2025-4	1.9
2026-1	1.7
2026-2	1.8



Trimestre	Índice de Cartera Vencida Neta
2024-2	-0.43 %
2024-3	-0.61 %
2024-4	-1.18 %
2025-1	-1.54 %
2025-2	-1.28 %
2025-3	-1.57 %
2025-4	-2.13 %
2026-1	-2.44 %
2026-2	-2.33 %



Trimestre	Cobertura de Reservas
2024-2	120.92 %
2024-3	134.06 %
2024-4	161.27 %
2025-1	191.69 %
2025-2	169.08 %
2025-3	214.15 %
2025-4	257.51 %
2026-1	309.60 %
2026-2	305.74 %



Trimestre	Morosidad
2024-2	2.05 %
2024-3	1.80 %
2024-4	1.93 %
2025-1	1.67 %
2025-2	1.86 %
2025-3	1.38 %
2025-4	1.35 %
2026-1	1.16 %
2026-2	1.13 %



Las 21 notas aclaratorias forman parte integrante de los estados financieros.